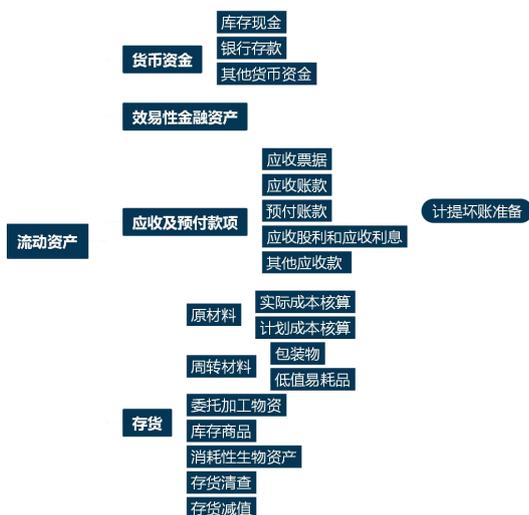




2023 初级会计职称《初级会计实务》精讲班

第三章 流动资产



你远比想象中强大

一、本章知识结构

本章考情分析	本章讲授流动资产会计处理，非常重要，分数在 18 分左右，既有客观题也有不定项选择题。本章复习重点是现金清查、交易性金融资产、应收款项减值、存货的会计的处理。
本章 2023 年教材变化	本章无实质变化

二、本章学习提示

本章主要介绍货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货、合同资产和其他流动资产的会计处理。具体有 4 节：

第一节 货币资金

第二节 交易性金融资产

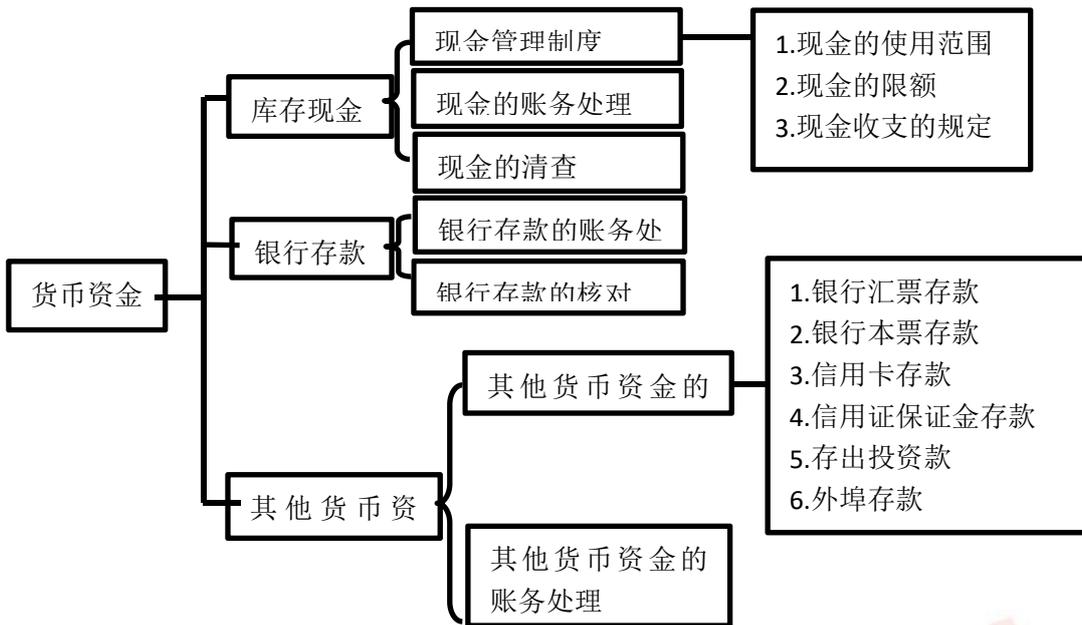
第三节 应收及预付款项

第四节 存货

【提示】学习方法：反复练习讲义中的会计分录

第一节 货币资金

本节考点：



一、本章知识结构

概念	资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制、预期会给企业带来经济利益的资源 流动资产，是指企业拥有或者控制的预计在一个正常营业周期（1年内）中变现、出售或耗用的资产
-----------	--

考点 1 货币资金

货币资金：

是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产，属于企业的一种金融资产。货币资金包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

一、库存现金	库存现金是指存放于企业财会部门、由 出纳 人员经营的货币。库存现金是企业流动性最强的资产
（一）现金管理制度	根据国务院发布的《现金管理暂行条例》的规定，企业现金管理制度主要包括以下内容：
现金的使用范围 (重点)	企业可用现金支付的款项有 (1) 职工工资、津贴； (2) 个人劳务报酬； (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育比赛等各种奖金； (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出； (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款； (6) 出差人员必须随身携带的差旅费； (7) 结算起点（1 000 元）以下的零星支出； (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。
【提示】 凡 不属于 国家现金结算范围的支出，一律不准使用现金结算，而必须通过银行办理转账结算。	

【例题·单选题】 下列各项中，企业不能使用现金进行结算的是（ ）。(2022 年)

- A. 向科技人员颁发现金限额以内的奖金
- B. 向外单位支付设备货款



- C. 向职工发放现金限额以内的福利
- D. 向个人支付收购农产品价款

【答案】B

【解析】可以使用现金结算的范围：（1）职工工资、津贴；（2）个人劳务报酬；（3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育比赛等各种奖金；（4）各种劳保、福利费用以及国家规定对个人的其他支出；（5）向个人收购农副产品和其他物资的价款；（6）出差人员必须随身携带的差旅费；（7）结算起点（1000元）以下的零星支出；（8）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

（二）库存现金的 账务处理	1. 设置“库存现金”科目，借方——增加，贷方——减少，期末借方余额反映期末企业实际持有的库存现金的金额。 2. 备用金的核算	
	企业内部各部门周转使用，由各部门保管的定额备用金，可以单独设置“备用金”科目核算	
	出纳拨付各部门备用金	借：其他应收款——销售部门 贷：库存现金
	各部门凭票报销，补足备用金时	借：管理费用、销售费用等 贷：库存现金
【提示】备用金不属于库存现金，属于其他应收款。		

